

以案为鉴 全民反诈

——区公安分局公布电信网络诈骗案例将反诈进行到底

记者 李斌 通讯员 奕超超 叶静波

互联网时代,人们在享受它快捷便利的同时,对五花八门的电信网络诈骗手段却不胜其扰。近年来,我区刑事发案总量大幅下降,全区社会治安形势持续稳定,但电信网络诈骗案件却不减反增。据统计,今年以来,全区共计发生电信网络诈骗案件430余起,损失金额1080余万元。电信网络诈骗频发,各种诈骗方法更是“推陈出新”。但有几类手段却是犯罪分子的诈骗惯用套路,属于高发类案件,广大市民群众一定要提高警惕,增强识别意识和能力。

为进一步提升人民群众安全感,区公安分局在加大网络诈骗破案打击力度的同时,收集整理九类常见电信网络诈骗案件类型,以案为鉴,开展反诈骗宣传,提高群众的防骗意识,最大限度减少辖区群众的财产损失。

1 以兼职刷单为由进行诈骗

真实案例:江口街道某小区的蒋小姐QQ邮箱里常常会收到各类兼职邮件。今年3月,她被邮箱中一条标题为“您好,能帮我网店做评价吗?一次30—90元。”的邮件吸引,随后就加了QQ并同意做兼职。对方询问了蒋小姐个人信息和支付宝账号后,给了她一个具体工作流程,并发了

做任务的网址链接。他要求蒋小姐给自己的银行卡打钱,并承诺给一定佣金。于是蒋小姐便汇款3600元到对方账户。但对方回复说要完成双重任务才能退,于是蒋小姐又转账18000元。就这样,她一步步陷入了对方圈套,分六次汇款,一共转账48000元。后续,对方依然要求蒋女士“做任务”

却不肯退款,蒋女士才意识到自己被骗了,遂向江口派出所报警。

警方提醒:1.网络上佣金高的兼职刷单任务,一般都是诈骗信息;2.刷单任务中涉及话费、游戏充值、游戏币等虚拟物品的多为诈骗;3.不要轻易点击支付宝链接或扫描二维码,切记天上不会掉馅饼。

2 以贷款为由进行诈骗

真实案例:在某公司上班的竺先生因个人资金问题在手机应用市场上找了一款某网贷APP申请贷款。操作之后,APP客服告诉他要先在申请贷款的银行账号中存入30%的保证金,于是竺先生就在银行账号中存入了5万元。随后客服又说竺先生的消费

流水太低需要刷流水额,问他要走了短信验证码并把账号中的存款全部转走。

之后,客服坚持保证马上会把钱打给竺先生,等了很久收到的消息,依然是流水不够,需要再存入80%流水保证金。这时竺先生意识到自己可能被骗了,遂向

江口派出所报案。

警方提醒:1.网络贷款诈骗套路多,“无抵押、无担保、正规公司、快速放款”等常常成为犯罪分子实施诈骗的诱饵;2.广大市民申请贷款要慎重,不可轻信来历不明的中介,办理贷款请到正规的银行或网贷公司。

3 以投资理财为由进行诈骗

真实案例:5月11日,有一名网友加了尚田街道张先生的微信,对方的微信是企业微信,看不到微信号,团队名称是“XX工作室”,邀请张先生参加基金掌门人挑战赛,把张先生拉进一个微信群,张先生发现那是一个投资理财型的微信群,有什么好的股票会经常在群里进行推荐,并且可以在群里免费学习如何炒股。之后张先生就一直在这个平台和这个微信群里学习怎么投资怎么炒股,群里有三个老师轮流上课,会推荐好的股票给张先生,开始张

先生也抱着学习的态度,并没有投钱进去。在这期间这几个老师一直在鼓吹这个投资平台很好赚,还把赚钱的截图发上来,张先生看赚的钱数额大,就开始心动了。7月6日张先生在平台上注册,7月9日开始在这个平台上投资,第一笔是在7月9日22时投资了2000元,先购买虚拟货币,然后再用虚拟货币购买另外一种虚拟货币,平台上有虚拟货币的涨跌的走势情况,基本上两天涨8—10%。很少有跌的情况,张先生看形势很好,就一直追加投

资。直到7月20日,张先生在平台上投资了70多万元,却发现老师突然不上课了,张先生开始怀疑,他试着提现,但是怎么也提现不了,发现被骗后的张先生连忙向尚田派出所报案。

警方提醒:市民群众要警惕虚拟货币、投资理财APP。近年来,炒股成为市民投资理财的新型方式之一,各位市民在投资理财的过程中要提高警惕,以防不法分子利用人们贪图获得巨大利益的心理,冒充股票投资导师和工作人员,骗取钱财。

4 冒充公检法进行诈骗

真实案例:近日,苑湖一女子遭遇冒充警察的骗子连环诈骗,深信不疑的她想要给骗子转账,所幸苑湖派出所民警及时找到了她,阻止了转账,为其揭穿骗局,挽回7万余元损失。

近日,苑湖派出所接到市反诈中心指令称,市民王女士可能遭遇了电话诈骗,要求及时出警核实并劝阻。民警立即开展工作,并多次拨打该女士电话,但电话由一名男子接听,称不认识王女士。民警判断王女士可能已受骗子的引导下设置了呼叫转移到犯罪嫌疑人手机上。时间越久,受害人受骗的几率越大。于是,民警一边联系王女士的家人,一边驱车赶往她家。但是在到达她家的时候,她已经不在家里

了。经过近40分钟时间的寻找,最终在某超市附近的一厕所内找到了仍在与骗子保持着联系的王女士。起初,对骗子深信不疑的王女士非常抵触突然到来的民警。经反复劝说下,王女士终于将门打开,民警立即收起其手机,并将其带回所里作进一步了解。在民警的耐心宣传劝说下,王女士终于意识到自己被骗,并将事情一一道来。原来,当天王女士接到一名自称是北京市公安局民警的电话,称他们在工作时发现其账户在北京涉嫌一桩洗钱案,对方向王女士反复强调事情的严重性,并帮忙“支招”为其洗脱罪名。

在对方反复诱导下,王女士深信自己卷入了一宗重大案件,随后对方要求核实其名下账户信

息是否涉案,并要求她到一个无人的地方进行联系,且不能告诉第三者,急于澄清自己的王女士已无暇思考,一步步陷入对方的圈套,不仅通过网贷APP借款7万余元备用转账,还把自己的号码呼叫转移到了骗子手机上,并急匆匆重新购买了新手机卡与骗子单线联系,避免他人中途干扰。经民警解释后,王女士这才恍然大悟。

警方提醒:公检法机关办案会当面向涉案人出示证件或相关法律文书,不会通过电话、QQ、传真、网页等形式办案。公检法机关不存在安全账户或者核查账户,更不会对公民提现转账汇款。市民群众要保护好个人信息,特别是银行卡号密码、U盾相关信息,千万不要透露给陌生人。电信、医保、公安、检察部门不会相互转接电话。

5 利用直播平台进行诈骗

真实案例:今年3月,孙先生来到溪口派出所报案称被网络女主播王某(化名)精心设计了一场“恋爱”骗局,一年多时间里,共计被骗取价值超过28万元的财物。

去年3月,孙先生在抖音上认识了王某,后双方互加微信。从一开始,王某便隐瞒真实姓名,用网上的照片和视频虚构自己的形象,二人在聊天过程中感情迅速升温。王某是一名某直播软件的游戏主播,孙某得知后在其直播间狂刷礼物。

去年8月22日,王某谎称租房要交房租等费用,而自己身负高额债务,无力支付。孙先生心

疼不已,通过支付宝一次性向其转账2.7万元,凡是王某想要的礼物,孙某都尽力满足。在这一年里,王某陆续收到孙先生买给她的各类中高端化妆品、钻戒、电脑、苹果手机以及转账红包等价值超过28万元的财物。在这期间,孙先生也曾多次提出见面,但都被王某以各种理由婉拒。

今年3月的一天,孙先生通过一次偶然发现,开始怀疑自己可能陷入了骗局。3月28日,孙先生依据手机里的信息,从上海赶至溪口派出所报了警。

4月7日,民警在海曙区某小区内将王某抓获。经审讯,王某

对其犯罪行为供认不讳。她交代,自己已婚,有一孩子。起初只是想多些“打赏”,提高直播收入,但未曾想到孙先生如此“大方”,为了“来钱快”,就布了骗局。

警方提醒:市民群众要提高防范意识,在网络平台打游戏、同主播聊天互动时,不要轻信对方。增强辨别能力,网恋需谨慎,小心被套路,要多方观察、细致了解,时刻擦亮自己的眼睛。学会保存证据,在网络交友过程中,懂得保存聊天记录及转账记录等各类证据,一旦发现被骗,在报警求助时要及时予以提供。

6 利用快递进行诈骗

真实案例:4月1日下午2时,家住苑湖的王女士接到一个电话,称其是快递公司的。电话中对方以快递丢失将退款补偿为由,让王女士加对方的微信。王女士未多想,便加了昵称为“快递服务”的微信,之后对方发来一个二维码,要求扫二维码并填写个人信息。在信息界面里,王女士把名字、身份证、手机号、银行卡账号、网银密码、银行卡取款密码输了进去,最后确认提交。过了一会儿,王女士又将银行卡的验证码也按照要求发给了对方。在按照对方各种要求操作后,银行卡里的钱陆续被转空,最后王女士被骗8500余元。

同样的事情还发生在家住溪口的江女士身上。对方问其是否收到圆通快递的一个包裹。在江女士询问过家人并想要进一步确认的情况下,接受了对方想要加一下微信的提议。江女士加了微信之后,按要求发了快递单号,随后对方声称快递无法寄到,是否能接受236元的赔偿。未觉不妥的周女士便答应下来,之后对方发了一张支付宝的截图,让其按截图上的步骤在自己支付宝上操作。但江女士看了自己的支付宝,发现没有对方说的步骤,便问对方怎么回事,对方说要先开通支付宝借呗,然后在借呗上借2000元提现到自己银行卡,就可

以操作了。对方声称从借呗上借出来的2000元钱扣掉236元,把剩下的钱转到他指定的银行卡就好了,到账之后会帮忙把借呗关掉,这样支付宝借呗就不用还了。江女士很相信,连忙把1764元转到对方的银行卡上,最终发现被骗。

警方提醒:如果接到自称是快递公司,声称需要赔款等异常情况的电话,一定要通过官方渠道查询核实快递信息。对陌生人要提高警惕,不要在未核实其身份的情况下,轻易添加好友。同时,不要轻易点击不明链接或扫不明二维码,防止进入钓鱼网站或手机中毒,造成个人信息泄露。一旦被骗,请立即拨打110或96110为您挽回损失。

7 游戏类诈骗

真实案例:去年,西坞派出所接到王某报警称,儿子罗某用其手机购买游戏外挂被骗了7572元。王某自己不会使用支付宝,平日里都是儿子罗某拿着手机玩游戏,突然有天看见手机里的一笔笔转账记录,询问后才知道儿子被骗的事实。

据了解,某天下午,罗某发现游戏群里有出售“XX”游戏的外挂。因为罗某是该游戏的忠实粉,于是萌生了购买外挂的念头,便添加了对方的QQ。协商后罗某决定购买98元的套餐,通过手

机支付宝扫码的方式向对方付了款。没想到外挂竟然不能用,就找对方退款,但是对方称要付满5000才能退款,罗某又分多次转了98、160、888、1600……接着对方又说要付满10000才能退款,直到卡内余额不足罗某才停止汇款。当11次转账后(总计7572元),罗某才意识到自己被骗了。因害怕被母亲责备,于是删除了对方的聊天记录,直到被其母亲发现来派出所报案。

接到报案后,西坞派出所对这起案件高度重视,迅速组织精

干力量,对此案件展开侦查,在相关警种、山东齐河县反诈中心、支付宝平台的配合查证下,最终锁定犯罪嫌疑人刘某(男,山东籍)在山东的落脚点。于是民警前往山东,在刘某日常活动地蹲点守候,经过几天的奋战,将犯罪嫌疑人刘某抓获。

警方提醒:千万不要沉迷网络游戏,被虚拟世界冲昏头脑,让网络诈骗钻了空子。无论是家长还是孩子,都要注意防范网络诈骗风险,做到不轻信,不转账,不透露信息,及时的陪伴与关心才是孩子成长道路上最需要的温暖。

8 以征信问题为由进行诈骗

真实案例:今年6月,家住岳林街道的何先生接陌生电话称其在360贷款软件上面出现了征信的问题,陌生电话里的男子称需要帮何先生注销一些东西不然何先生的征信就会出现问题的。对方加了何先生QQ好友后,陌生男

子要求何某先向360贷款平台借钱,然后把钱转入何先生自己银行卡,再把钱转给陌生男子,以此清空借贷额度便可以注销账号。何先生便按照嫌疑人要求分五笔转账给对方四万八千余元。一段时间后何先生察觉情况不对,再

次联系该男子时发现被骗,遂向岳林派出所报案。

警方提醒:市民要对以征信问题为由打来的电话保持警惕,封堵不法分子的最后一扇窗,不向陌生人或不明账户汇款转账,保证自己银行卡内的资金安全。

9 以更新营业执照为由进行诈骗

真实案例:家住溪口的王先生到银行去办理一码通的时候,银行工作人员跟王先生说他的营业执照版本太老了,一码通不能办理,之后王先生也一直有去更换过营业执照。某天下午4时左右,有人发短信给王先生,内容为“由于营业执照系统更新为电子版,请点击某陌生网站链接立即更新认证,超时系统将自动注销营业执照将无法正常使用。”

王先生收到短信之后就点击了这个链接,里面进去显示的是“统一全程电子化商事登记管理系统”,然后王先生就按照上面的内容进行填写,里面还让王先生填写了银行卡和手机验证码,王先生收到验证码之后,输入到相应的空格里去,输入进去之后,网页一直在转,显示的是需要操作2分钟,让王先生不要关闭网页,紧接着王先生就马上收到了银行卡里

面的钱被刷掉的短信,发现被骗,于是王先生来到溪口派出所报案。

警方提醒:市民群众不要轻信不明电话或手机短信,不轻信不法分子的花言巧语或危言耸听,要及时挂掉电话,不回短信电话,不给不法分子布设圈套的机会。同时,不贪小利,不受对方言语诱惑,不向对方透露自己及家人的个人信息、存款、银行卡等情况,如有疑问应立即与身边亲友核实或打电话求助110。



区公安分局反诈骗宣传进校园